

**ANALISIS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN DALAM RANGKA
PENGAMANAN PEMBIYAAAN MURABAHAH GRIYA GSM
PADA BANK SYARI'AH MANDIRI KUNINGAN**

SKRIPSI

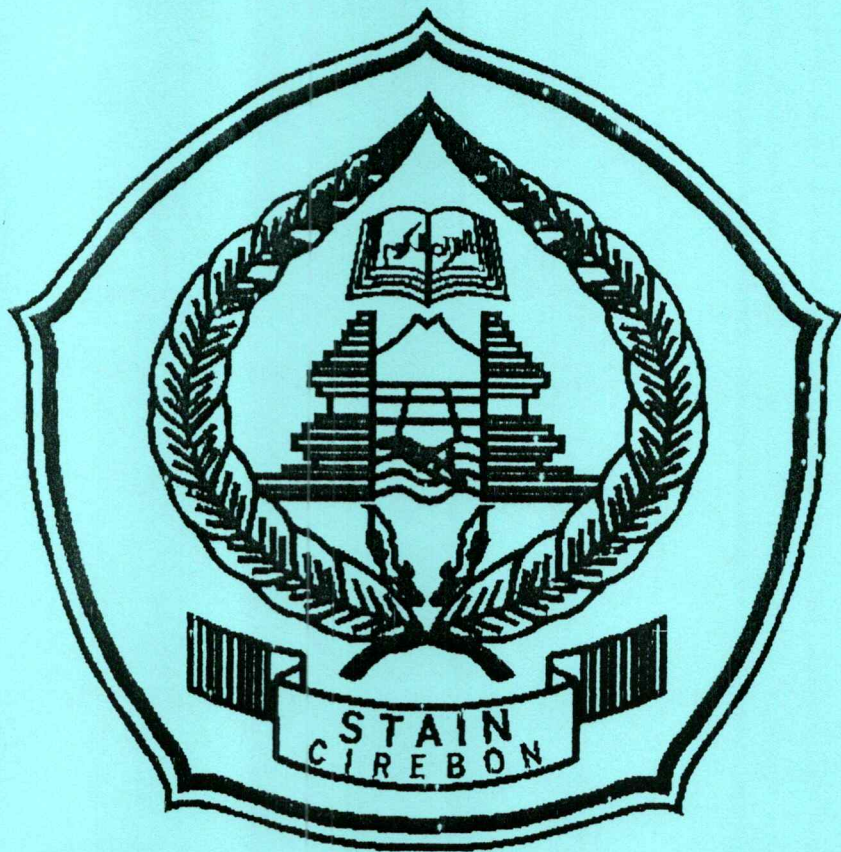
Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)



Oleh :

ASEP ANDRIAWAN
NIM : 50330241

**PROGRAM STUDI MUAMALAH / EKONOMI PERBANKAN ISLAM
JURUSAN SYARI'AH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI CIREBON
2008 M / 1429 H**



IKHTISAR

ASEP ANDRIAWAN: ANALISIS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN DALAM RANGKA PENGAMANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH GRIYA BSM

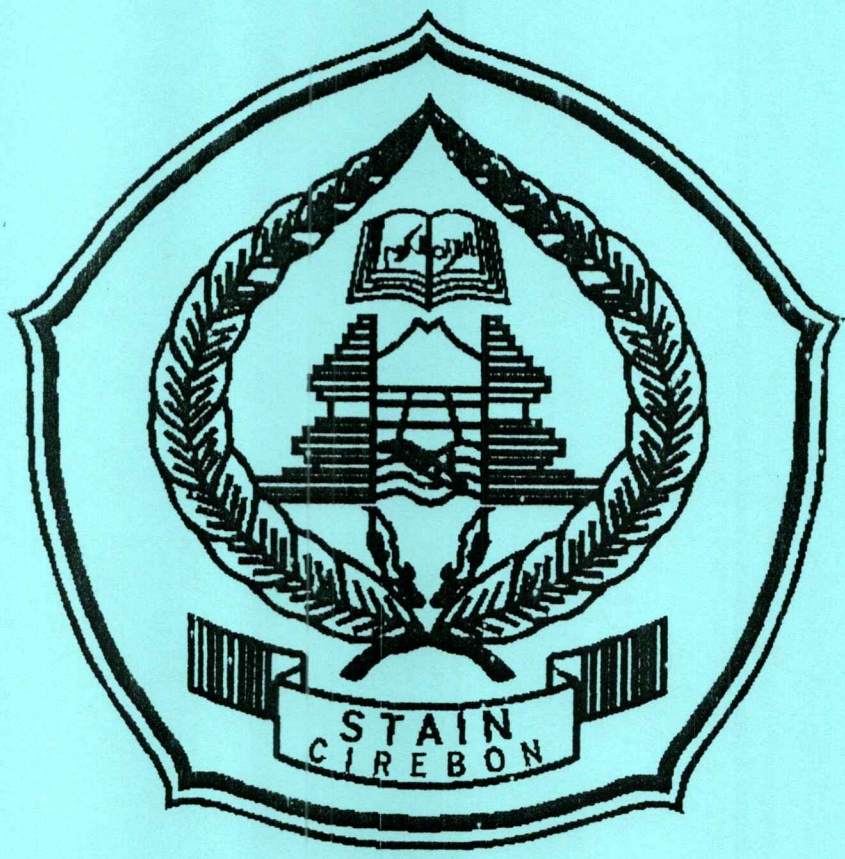
Bank merupakan lembaga keuangan yang menjalankan fungsi intermediasi atau perantara antara pihak defisit anggaran dengan pihak yang memiliki surplus anggaran. Dalam menjalankan tugasnya tersebut bank senantiasa akan memberikan dananya kepada nasabah melalui produk yang tawarkan misalnya kredit pada bank konvensional dan pembiayaan pada bank syariah, jenis pembiayaannya pun beragam diantaranya jika ditinjau dari aspek penggunaan dana oleh nasabah terdiri dari pembiayaan produktif dan pembiayaan konsumtif. Pembiayaan produktif biasanya digunakan sebagai modal usaha, sementara pembiayaan konsumtif digunakan untuk keperluan misalnya pembelian rumah atau kendaraan. Pembiayaan untuk pembelian rumah pada Bank Syariah Mandiri di kenal dengan produk Griya BSM .

Produk yang ditawarkan oleh bank tidak serta merta dalam pelaksanaannya tidak mengalami kesulitan meskipun langkah-langkah penetapan risiko mengenai dana bermasalah telah ditetapkan dengan penuh kehati-hatian. Untuk itu, upaya menghindari pembiayaan bermasalah atau *non performing loan* (NPL) salah satu langkah yang harus diterapkan yaitu dengan pengendalian intern (*internal control*) yang baik pula karena pengendalian intern merupakan rencana organisasional dan semua tindakan yang dilakukan untuk mengamankan harta, mendorong diikutinya kebijakan perusahaan, mendorong efisiensi operasional, dan dapat menjamin ketepatan data akuntansi. Berdasarkan masalah tersebut timbul pertanyaan apakah struktur pengendalian intern yang diterapkan perusahaan telah sesuai dengan prosedur pengendalian? Bagaimana penerapan struktur pengendalian intern pada pembiayaan murabahah konsumtif griya BSM pada Bank Syariah Mandiri Kuningan?

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan struktur pengendalian intern pada perusahaan dalam rangka pengamanan pembiayaan dan untuk mengetahui kontribusi pengendalian intern terhadap pembiayaan murabahah griya BSM.

Metode yang digunakan dalam pelaksanaan penelitian ialah metode deskriptif yaitu dengan cara mempelajari data-data yang dapat memberikan informasi mengenai masalah penelitian, teknik yang digunakan ialah teknik wawancara secara mendalam kepada staf atau karyawan yang ditunjuk untuk mendampingi penulis.

Hasil penelitian yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa pengendalian intern ini dapat mengurangi atau mengatasi risiko hilangnya aktiva. Namun dalam pelaksanaannya, tetap saja bank menghadapi risiko pembiayaan bermasalah. Hal ini bukan berarti pengendalian intern yang diterapkan tidak baik, tetapi penyebabnya bisa terjadi dari pihak luar, namun pimpinan perusahaan harus tetap melakukan evaluasi terhadap struktur pengendalian intern yang diterapkan karena hal ini bisa disebabkan kurang efisiennya operasional perusahaan yang belum bisa dijalankan sepenuhnya. Untuk itu, kendala atau risiko yang timbul dari luar harus tetap diperhatikan karena ini akan menjadi referensi bagi bank dalam menyalurkan dana pembiayaan.



PERSETUJUAN

**ANALISIS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN DALAM RANGKA
PENGAMANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH GRIYA BSM
PADA BANK SYARIAH MANDIRI**

Oleh

Asep Andriawan

NIM: 50330241

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II



Sri Rokhlinasari SE, M.Si

NIP: 150 295 506



Dr.H. Abdus Salam Dz, MM

NIP: 150 209 885

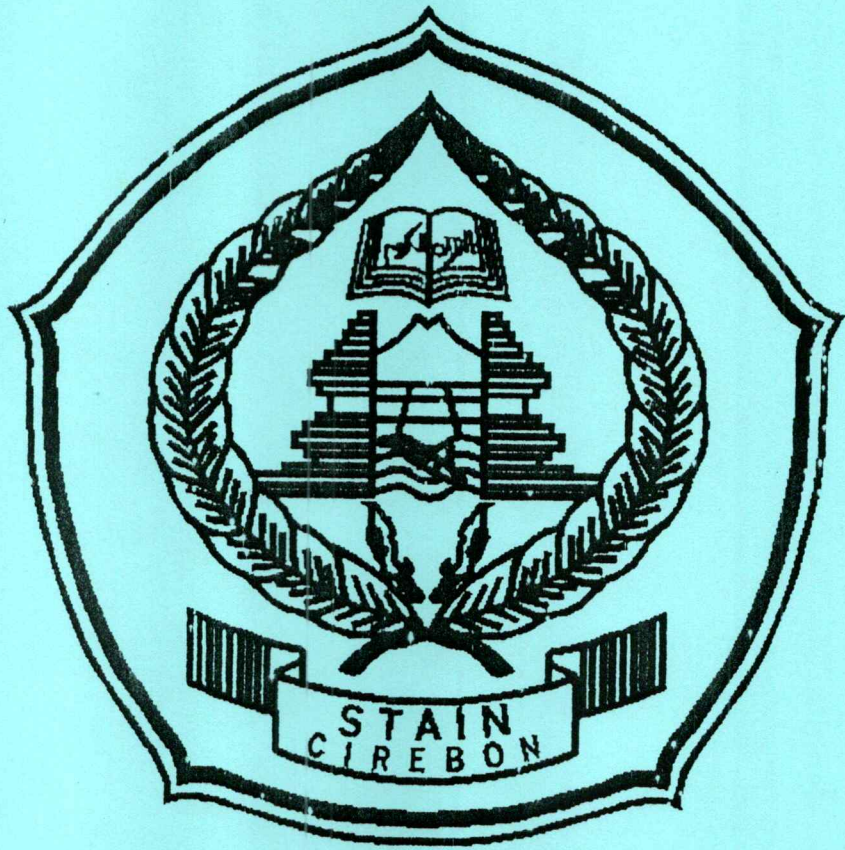
Ketua Program Studi EPI

4/02/08



Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si.

NIP : 150 300 935



PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul "ANALISIS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN DALAM RANGKA PENGAMANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH GRIYA BSM PADA BANK SYARI'AH KUNINGAN" oleh ASEP ANDRIAWAN, NIM : 50330241 telah diujikan dalam sidang munaqosah jurusan Syari'ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 14 Februari 2008.


Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) Pada Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 14 Februari 2008

Sidang Munaqosah ;

Ketua
Merangkap Anggota

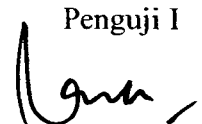



Drs. Wasman, M.A.
NIP : 150 250 502

Sekretaris
Merangkap Anggota

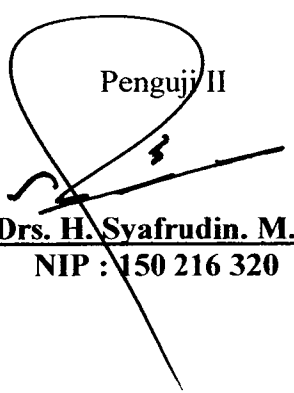

Toto Suharto, SE, M.SI.
NIP : 150 300 936

Penguji I


Drs. Wasman, M.A.
NIP : 150 250 502

Anggota :

Penguji II


Drs. H. Syafrudin, M.A.
NIP : 150 216 320

NOTA DINAS

Kepada Yth :

Ketua **Jurusan Syariah**

STAIN Cirebon

di-

Cirebon


Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan pembimbingan., tela'ahan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari **Asep Andriawan**, NIM : **50330241** yang berjudul :”**Analisis Struktur Pengendalian Intern Dalam Rangka Pengamanan Pembiayaan Murabahah Griya BSM Pada Bank Syariah Mandiri Kuningan**” saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan syari'ah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

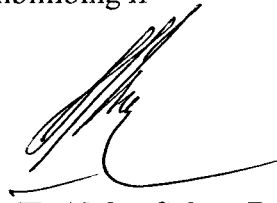
Cirebon, Februari 2008

Pembimbing I



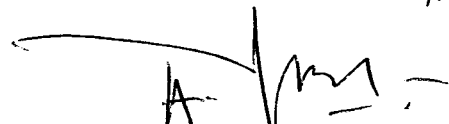
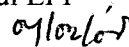
Sri Rokhlinasari, S.E, M.Si
NIP:150 295 506

Pembimbing II



DR. H. Abdus Salam Dz, M.M
NIP: 150 209 885

Mengetahui
Ketua Program Studi EPI



Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si.
NIP : 150 300 935

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “*Analisis Struktur Pengendalian Intern Dalam Rangka Pengamanan Pembiayaan Murabahah Griya BSM Pada Bank Syari’ah Mandiri Kuningan*” ini serta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

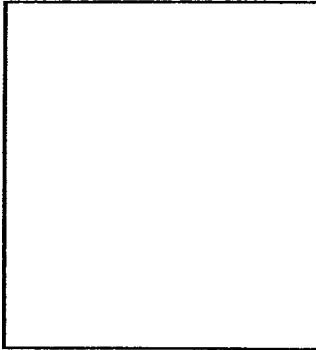
Cirebon, Februari 2008

Yang membuat pernyataan;



Asep Andriawan
50330241

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Asep Andriawan dilahirkan di Kuningan tepatnya di Desa Kahiyangan Kecamatan Pancalang, anak ke lima dari Pasangan Bapak Enjen dan Ibu Suciati, penulis menyelesaikan pendidikan dasar di SDN I Kahiyangan pada tahun 1997 melanjutkan ke sekolah menengah pertama di SLTPN 2 Mandirancan selama 3 tahun dan menyelesaikan pendidikan sekolah menengah atas di SMU I Negeri Cilimus pada tahun 2003, melanjutkan studi di jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Menyelesaikan program Sarjana Strata Satu (S-1) pada jurusan syariah STAIN Cirebon Dalam tahun akademik 2007/2008 dengan judul skripsi "*Analisis Struktur Pengendalian Intern Dalam Rangka Pengamanan Pembiayaan Murabahah Griya BSM.*"

Cirebon, Februari 2008

Penulis

MOTTO

Do the best today! Tomorrow will give the best too

PERSEMBAHAN

Karya ini kupersembahkan untuk :

Untuk ayah dan ibu tercinta " you are my spirit "

Rekan-rekan tercinta " you are the best partner forever "

Keluarga besar tercinta " we are the one, different is grace "

Lan kang yayu sedulur kabeh



KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Alhamdulillah berkat Rahmat dan Hidayah dari Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : "**ANALISIS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN DALAM RANGKA PENGAMANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH GRIYA BSM PADA BANK SYARIAH MANDIRI KUNINGAN**"

Ucapan terimakasih yang teramat sangat penulis sampaikan kepada:

1. Ayah dan ibu beserta keluarga tercinta.
2. Bapak. DR. H Imron Abdullah, M.Ag. Ketua STAIN Cirebon.
3. Bapak DR. Wasman, M.Ag. Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si. ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Syariah (EPI) STAIN Cirebon.
5. Ibu Sri Rohklynasari, SE, M.Si dan Dr. H. Abdu Salam.Dz,MM Selaku pembimbing I dan Pembimbing II,
6. Kepala Cabang BSM Kuningan.

Menyadari akan keterbatasan yang dimiliki oleh penulis, maka dalam penyusunan skripsi ini tentu masih banyak kekurangannya, hal ini penulis berharap pada pembaca untuk memberikan kritik yang bersifat membangun.

Atas dorongan dan bantuannya penulis mengucapkan terimakasih dan semoga Allah SWT dapat memberikan kebaikan atas segala bantuan yang telah diberikan. Besar harapan penulis skripsi ini dapat berguna bagi penulis sendiri dan para pembaca yang memerlukan tambahan referensi penulisan karya ilmiah lainnya yang dapat menambah pengetahuan khususnya dalam kajian struktur pengendalian intern pada jurusan Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam (STAIN) Cirebon khususnya.

Cirebon, Februari 2008

Penulis



DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Maksud dan Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Kerangka Pemikiran.....	8
F. Langkah-Langkah Penelitian.....	13
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
A. Struktur Pengendalian Intern.....	16
B. Konsep Pembiayaan.....	25
C. Konsep Murabahah.....	39
BAB III KONDISI OBJEKTIF	
BANK SYARIAH MANDIRI KUNINGAN	45
A. Sejarah Singkat dan Perkembangan Perusahaan.....	45
B. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri.....	50
C. Poduk dan Jasa Pelayanan Bank Syariah Mandiri.....	58

BAB IV	STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN DAN	
	PEMBIAYAAN MURABAHAH.....	69
	A. Struktur Pengendalian dan Prosedur Pembiayaan	
	Murabahah Griya BSM.....	69
	B. Penerapan Struktur Pengendalian Intern	
	Pada Bank Syariah Mandiri Kuningan.....	76
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	83
	A. Kesimpulan	83
	B. Saran.....	84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN